

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-III-B-65/2021. számú határozata az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

Az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszáma: 01-10-041206) **(Bank)** hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB felszólítja a Bankot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül** tegyen eleget az ügyletek megfelelő rögzítésére és folyamatos nyomon követésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak, ennek keretében
 1. alakítson ki a lakossági állampapírártékesítés – ideértve különösen a nyilvántartási rendszerek megbízáskezelési – folyamataiba épített megfelelő kontrollokat és belső eljárásrendet a Bank tulajdonában lévő lakossági állampapírokra vonatkozó opció szabályszerű teljesítése érdekében;
 2. biztosítsa a megbízások megfelelő sorrendben történő végrehajtását.
- II. Az MNB figyelmezteti a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során**
 1. a telefonon adott megbízások tekintetében minden esetben tegyen eleget rögzítési kötelezettségének, illetőleg a megbízás megfelelő végrehajtásával kapcsolatban felmerülő lényeges nehézség észlelésekor a szükséges azonnali tájékoztatást utólag ellenőrizhető módon adja meg ügyfelei számára;
 2. fordítson kiemelt figyelmet a személyes találkozókra adott megbízások és releváns beszélgetések megfelelő módon történő rögzítésére.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat rendelkező részének**
 1. I. pontjában foglalt felszólítások esetében az ott rögzített teljesítési határidő leteltét követő 30 napon belül,
 2. II. pontja szerinti figyelmeztetések esetében a határozat kézhezvételét követő 90 napon belülküldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket, és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjaiban foglalt intézkedések teljesítését alátámasztó dokumentumokat.
- IV. Az MNB a Bankot az I.1. pontban hivatkozott jogszabálysértés miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2021. november 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Dr. Laki Gábor s.k.,
Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság
igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT